

# Актуальные вопросы по оценке методик расчета ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО 9 и рекомендации ЦБ РФ

27 октября 2021

# Рекомендации по расчетам и раскрытиям по резервам ОКУ

## Факторы влияющие на оценку

- классификация финансовых активов и изменения бизнес-модели
- изменение кредитного риска
- учет мер государственной поддержки и их влияние на изменение кредитного риска
- новые условия экономической среды, изменения экономических условий
- модели расчета ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)
- раскрытие об изменениях в допущениях и оценках при формировании профессиональных суждений



# Рекомендации по расчетам и раскрытиям по резервам ОКУ

## Основные требования к оценке ОКУ

**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается:**

- финансовые активы по амортизированной стоимости;
- финансовые активы по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- торговая дебиторская задолженность и активы по договору в рамках МСФО (IFRS) 15 «Выручка»;
- Дебиторская задолженность по аренде а рамках МСФО 16 (IFRS) «Аренда»

**Оценка ожидаемых кредитных убытков должна отражать:**

- (а) объективный расчет величины, взвешенной по степени вероятности;
- (b) временную стоимость денег;
- (с) обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий.

- Профессиональные суждения в отношении оценочных показателей должны разрабатываться на основе всей доступной информации о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозах экономических событий на будущее

# Рекомендации по расчетам и раскрытиям по резервам ОКУ

## Изменение кредитного риска

### Факторы изменения кредитного риска:

- ✓ фактическое или ожидаемое значительное изменение внешнего кредитного рейтинга финансового инструмента
  - ✓ фактическое или ожидаемое снижение внутреннего кредитного рейтинга заемщика
  - ✓ фактическое или ожидаемое уменьшение выручки или маржи, увеличение операционных рисков
  - ✓ существующие или прогнозируемые неблагоприятные изменения коммерческих, финансовых или экономических условий
- **Количественный критерии**
    - ✓ просрочка 30+
    - ✓ пересмотр определения события дефолта - просрочка 90+
    - ✓ иные признаки обесценения
  - **Качественные критерии**
    - ✓ реструктуризация требований
    - ✓ невыполнение условий договора
    - ✓ иные факторы

*Организация не обязана осуществлять исчерпывающий поиск информации, определяя, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания.*

# Рекомендации по расчетам и раскрытиям по резервам ОКУ

## Расчет ОКУ

Расчет ОКУ на 12-месячном горизонте или за весь срок финансового актива:

- если кредитный риск (вероятность дефолта) значительно увеличился с момента первоначального признания, ОКУ оцениваются на весь срок финансового актива, а не за 12 месяцев

Упрощенный подход – ожидаемые кредитные убытки всегда измеряются на весь срок по следующим финансовым активам:

- краткосрочная дебиторская задолженность
- актив по договору (МСФО 15 «Выручка»)
- дебиторской задолженности по аренде (МСФО 16 «Аренда»)

Расчет ОКУ включает оценку всех элементов с учетом влияния COVID-19:

- вероятность дефолта (PD) - негативное влияние на контрагента
- сумма под риском в случае дефолта контрагента (EAD) - увеличение балансового требования
- убыток при дефолте (LGD) увеличение при снижении справедливой стоимости нефинансового актива, переданного в залог.

**Ситуация, при которой кредитный риск контрагента не меняется будет маловероятной и трудно объяснимой.**

# Рекомендации по расчетам и раскрытиям по резервам ОКУ

## Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)

### Методы расчета вероятности дефолта (PD)

*Обоснование целесообразности выбора конкретного метода оценки и измерения ОКУ.*

Скоринговые модели PD (расчет внутреннего кредитного рейтинга)

*Модели индивидуальной оценки с присвоением рейтинга*

- Количественные оценки: финансовое состояние контрагента
- Качественные показатели: кредитная история контрагента

*Должна быть корреляция данных показателей с частотой выхода клиентов в дефолт.*

*Коллективная оценка на основе матриц миграций*

- Оценка PD проводится с использованием метода «цепей Маркова»
- Упрощенный метод - Roll-rates матрицы

*Система поведенческого скоринга (Behavioral-scoring)*

Учет макроэкономических прогнозов

- *Макроэкономические сценарии развития*
- *Когортный анализ с учетом предыдущих экономических кризисов*

# Рекомендации по расчетам и раскрытиям по резервам ОКУ

## Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)

### Валидация применяемых моделей расчета вероятностей дефолта.

- Качество используемых входящих данных
- Основные допущения и оценки используемые в модели - актуальны и релевантны
- Проверка результатов модели, оценка точности модели: Backtesting, benchmarking, stress-testing.

Подход к валидации с использованием:

- Статистических инструментов;
- Лучших практик

Практические рекомендации:

- Калибровка модели (матриц миграций) с учетом новой информации – наблюдаемый уровень дефолтов и прогнозные значения PD
- Актуальность исторических данных, моделирование прогнозных данных
- Тестирование (проверка) моделей -Backtesting

# Факторы влияющие на раскрытия

## Раскрытия по изменениям в допущениях и оценках

Для отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2021 года, от составителей отчетности требуется раскрыть следующую информацию

**К необходимым раскрытиям можно отнести следующую информацию:**

- изменения экономических условий
- изменения ключевых оценок и допущений
- информацию о предположениях относительно будущего и других основных источниках неопределенности в оценках
- дополнительный анализ управления рисками (рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности)



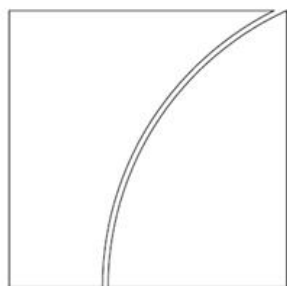
СМСФО «Обзор после внедрения МСФО 9 - Классификация и оценка»

<https://www.ifrs.org/news-and-events/news/2021/09/iasb-to-publish-rfi-post-implementation-review-ifrs-9-classification-and-measurement/>

# Самооценка резервов ОКУ по Информационному письму Банка России

## Рассматриваемые документы

Basel Committee  
on Banking Supervision



Guidance on credit risk  
and accounting for  
expected credit losses

December 2015

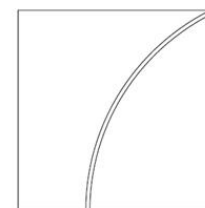
Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору – «Кредитный риск и учет ожидаемых кредитных убытков»

- Информационное письмо Банка России № ИН-03-36/14 от 18.03.2021 г. «О рекомендациях по оценке ожидаемых кредитных убытков в соответствии с требованиями МСФО 9»
- Чек - лист для оформления кредитными организациями результатов самооценки качества используемых моделей ожидаемых кредитных убытков и процедур их применения, проводимой в соответствии с информационным письмом Банка России № ИН-03-36/14 на дату выпуска отчетности оценка условий непрерывности деятельности компании.

# Самооценка резервов ОКУ по Информационному письму

## Банка России

Basel Committee  
on Banking Supervision



Guidance on credit risk  
and accounting for  
expected credit losses

December 2015

Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору – «Кредитный риск и учет ожидаемых кредитных убытков» основаны на следующих 11 принципах (подробно рассмотрены в документе):

### Банки (принципы 1-8)

- Ответственность руководства банка за управление и оценку кредитного риска, внутренний контроль, адекватность резервов.
- Банки должны документировать методологии по оценке кредитных рисков, устанавливать рейтинги, рассчитывать адекватные резервы, иметь процедуру проверки моделей ОКУ, применять прогнозную информацию, иметь надежный процесс оценки ОКУ, раскрывать прозрачную и сопоставимую информацию.

Причина выпуска письма

### Органы банковского надзора (принципы 9-11) должны:

- периодически оценивать эффективность банковской практики оценки кредитного риска;
- удостовериться, что методы, используемые банками для определения резервов по бухгалтерскому учету, приводят к надлежащей оценке ОКУ в соответствии с применимой системой бухгалтерского учета;
- учитывать практику банка в отношении кредитного риска при оценке достаточности капитала банка.

# Обзор Информационного письма Банка России

## Причина выпуска письма

- **Различные подходы** кредитных организаций к применению модели ожидаемых кредитных убытков и, как следствие,
- **Различное влияние** оценочных резервов под ОКУ на финансовое положение кредитных организаций.

## Ожидаемый результат

- Проведение банками в течение 2021 года самооценки используемых моделей расчета ОКУ с заполнением чек-листа.
- Изменение, при необходимости, применяемых Методик расчета ОКУ (ВНД).
- Внесение дополнений в действующие Методики расчета ОКУ отдельными, не предусмотренными ВНД положениями.
- Соблюдение требований Банка России о наличии процедур проведения оценки эффективности методов оценки риска к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы.
- Как результат – соответствие Методик расчета ОКУ «лучшим международным и российским практикам применения принципов МСФО 9» и повышение качества финансовой отчетности.

## Возможные последствия проведения самооценки

- По итогам проведения самооценки и предоставления результатов в Банк России регулятор может потребовать от банков предоставить **дополнительную информацию**, не раскрываемую публично, посредством регулярной надзорной отчетности, специальной отчетности или проверок на местах.
- Банк России может **указать на недостатки и рекомендовать улучшения** практики банка по оценке кредитного риска. При этом регулятор может использовать весь спектр надзорных мер, чтобы привлечь внимание **руководства** к недостаткам и стимулировать их своевременное **исправление**. Реакция регулятора, включая степень взаимодействия с советом директоров/руководством банка, должна быть соразмерной серьезности недостатков, влиянию на уровень и профиль риска банка, оперативности руководства при решении проблем и устранении недостатков.

*Например, надзорные меры могут включать следующие подходы:*

*(а) сообщение о проблемах на регулярной или разовой основе высшему руководству и / или совету банка и оценка реакции руководства относительно того, как банк будет решать эти проблемы (план устранения);*

*(б) учет в рейтингах надзорных органов любых опасений по поводу практики банка в отношении кредитного риска;*

*(например, учесть это в рейтингах пруденциального управления рисками или достаточности капитала); а также*

*(с) принятие неформальных или формальных надзорных действий (которые могут носить непубличный или публичный характер), требующие от руководства и совета директоров устранения недостатков в установленные сроки и предоставления надзорному органу периодических письменных отчетов о ходе работы.*

# Обзор файла Чек-листа для самопроверки

## Структура чек-листа

- Чек-лист с вопросами для самооценки, должен заполняться ответами и комментариями банков, а также ссылками на ВНД.
- Выводятся результаты самооценки по итогам заполнения чек-листа.
- Приложение, где следует отразить по портфелям и сегментам бизнеса применяемую методологию и модели оценки ОКУ. *Для ответа на вопрос 11.3*

Оценка кредитной организации (выбрать из предложенных вариантов)	Ссылка на внутренний документ	Комментарии ответственного сотрудника
3	4	5
<input type="checkbox"/> Соответствует <input type="checkbox"/> Скорее соответствует <input type="checkbox"/> Скорее не соответствует <input type="checkbox"/> Не соответствует		
Результат самооценки		Оценка кредитной организации (выбрать из предложенных вариантов)
2		3
Выявлены несоответствия подходов кредитной организации к применению модели ОКУ		<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
Если выявлены несоответствия подходов кредитной организации к применению модели ОКУ, то в информационном письме Банка России от 18.03.2021 №ИИН-03-36/		
Выявленное несоответствие		<input type="checkbox"/> Устранено <input type="checkbox"/> Устраняется <input type="checkbox"/> Признано нецелесообразным

Включает 55 вопросов из которых половина – по оценке ВНД.

Далее на слайдах, положения, которые должны быть во внутренних документах, обозначаются **ВНД**  
 Номера вопросов чек-листа, например: **№ 5.1**



## Вопросы для самооценки из файла Чек-листа (группы и подгруппы)



### Оценка имплементации

(практической реализации)

- Валидация  
(Проверка моделей оценки кредитного риска по МСФО (IFRS) 9)



### Оценка методологии

- Валидация
- Документирование методик и моделей
- Обоснование экспертных предпосылок
- Определение дефолта
- Определение стадий ОКУ и передвижение между ними
- Определение срока действия финансового инструмента
- Подходы к моделированию (с учетом принципа существенности, в зависимости от доступности внутренних и/или внешних входящих данных)
- Расчеты вероятности дефолта, уровня потерь в случае дефолта, ставки дисконтирования
- Учет влияния прогнозной (в том числе макроэкономической) информации
- Порядок взаимодействия



### Оценка процессов

- Валидация
- Документирование методик и моделей
- Автоматизация
- Квалификация персонала
- Определение стадий ОКУ и передвижение между ними
- Раскрытие информации
- Расчет ожидаемых кредитных убытков
- Порядок взаимодействия

# Чек-лист: группа вопросов по Оценке имплементации

## Оценка имплементации

**Информационное письмо:** установить периодичность оценки точности методологии моделей и допущений, используемых для оценки ОКУ, **не реже одного раза в год** с целью сокращения различий между оценочными и фактическими убытками.

**Чек-лист**, вопросы № 5.1-5.3: Периодичность проведения оценки эффективности методов оценки ОКУ, включая актуализацию документов:

- зафиксирована во внутренних документах,
- установлена не реже одного раза в год ЛИБО
- проводится чаще одного раза в год - каждый раз в случае перехода на новую модель или внедрения новых модельных допущений. *Указать как часто.*



**ВНД** : *описание ситуаций*, которые могут привести к соответствующим изменениям в методах оценки ОКУ, исходных параметрах или допущениях от периода к периоду. №14.14

*Например, можно предусмотреть, что кредит, который ранее оценивался на групповой (портфельной) основе выводится из портфеля и оценивается индивидуально после получения новой информации, специфичной для конкретного заемщика.*

# Чек-лист: группа вопросов по Оценке методологии

## Оценка методологии

Чем крупнее и сложнее портфель или деятельность, чем значительнее и неопределеннее ОКУ, тем сложнее подход к разработке методологии и моделированию ОКУ должно применяться. При этом методология должна определяться с учетом всей обоснованной и подтверждаемой информации, доступной без чрезмерных затрат или усилий.

*Например, если осуществляется сбор данных и применяется для соблюдения нормативов или в целях управления рисками, такие данные следует использовать и при проведении оценок согласно МСФО 9.*

### Практические рекомендации

- по выбору и реализации более «простого» подхода или более «сложного» подхода к методологии и моделированию ОКУ при применении принципов МСФО 9,
- по возможным упрощениям, используемым в процессе сбора или моделирования данных за предыдущие периоды, а также
- примеры подходов, не отвечающих требованиям МСФО 9,

содержатся в документе ***Global Public Policy Committee of representatives of the six largest accounting network*** «Внедрение требований МСФО 9 по обесценению в банках».

### **Рекомендации Базельского комитета:**

Надзорные органы могут применять **соразмерный** подход в отношении стандартов, которые они предъявляют к банкам. Использование подходов в оценке ОКУ должно позволить банкам применять надежные методологии создания резервов, **соизмеримые с размером, сложностью, структурой, экономической значимостью, профилем риска.**

# Чек-лист: группа вопросов по Оценке методологии

## Оценка методологии – документирование методики и валидация

- Применяемые методики оценки ОКУ содержат **понятные определения основных терминов**, относящихся к оценке и измерению ОКУ, в том числе таких как «дефолт», «вероятность дефолта», «уровень потерь при дефолте», «величина кредитного требования под риском дефолта», «коэффициент кредитных убытков», «коэффициент миграции». № 9

*Если одинаковые термины, информация или допущения в различных значениях используются в разных функциональных областях (например, таких как бухгалтерский учет, определение достаточности капитала, управление кредитным риском), обоснование различий в использовании этих терминов будут задокументированы и утверждены руководством кредитной организации.*

- Во внутренних документах кредитной организации определен порог **существенности** объемов сумм или портфелей кредитных инструментов. № 11.4.

### ВНД :

- описание подходов к оценке и измерения ОКУ (такие как подход с использованием коэффициента потерь, подход с использованием показателей вероятности дефолта и потерь при дефолте (PD/LGD/EAD/DF) или иные подходы), №14.5
- в случаях изменения исходных параметров и допущений в рамках выбранного метода оценки и измерения ОКУ предусмотрено документирование обоснования таких изменений, № 14.3
- методы и процедуры, используемые для проверки моделей ОКУ. *Например, тестирование на исторических данных. №14.25*



# Чек-лист: группа вопросов по Оценке методологии

## Оценка методологии – обоснование экспертных предпосылок



**ВНД** : в области оценки и измерения ОКУ (методики, политики, регламенты и другие), содержат:

- обоснование целесообразности выбора конкретного метода оценки и измерения ОКУ, особенно если разные методы применяются к разным портфелям и видам ссуд, а при изменении в указанных методах - обоснование таких изменений; № 14.8
- исходные параметры, данные и допущения, используемые в процессе оценки ОКУ (такие как исторические коэффициенты кредитных убытков, оценки вероятности дефолта и потерь при дефолте, экономические прогнозы), обоснования используемых экспертных предпосылок и допущений. № 14.9

*Например, если текущие и прогнозируемые экономические условия отличны от существовавших в течение используемого периода исторической оценки, вносятся корректировки, согласующиеся по направлению с этими различиями. Кроме того, организация могла иметь незначительные потери или не иметь фактических потерь в течение анализируемого исторического периода; тем не менее, текущие или прогнозируемые условия могут отличаться от наблюдавшихся в данном историческом периоде, а влияние этих изменений на ОКУ оценивается и измеряется.*

- оценку приемлемости исходных параметров и допущений в рамках выбранного метода оценки и измерения ОКУ. № 14.12

*Целесообразно, чтобы основания для исходных параметров и допущений, используемых в процессе оценки, в целом оставались неизменными от периода к периоду; в случаях изменения исходных параметров и допущений следует предусмотреть документирование обоснования таких изменений.*

# Чек-лист: группа вопросов по Оценке методологии

## Оценка методологии – определение срока действия инструмента, Стадии ОКУ



**ВНД** : в области оценки и измерения ОКУ (методики, политики, регламенты и другие), содержат:

- Порядок определения жизненного цикла кредитов или портфелей, подверженных риску (в том числе, каким образом учитываются ожидаемые досрочные выплаты и дефолты, как определяется их ожидаемый срок действия); № 14.10
- Период, за который оцениваются исторические потери, и корректировки, необходимые для оценки ОКУ в соответствии с требованиями МСФО 9. № 14.11

- Применяемая модель определения стадии обеспечивает своевременное изменение стадий как из первой во вторую и из второй в третью, так и в обратном направлении. № 2

*Используются подходы к определению стадий, изложенные в документе GPPC "Внедрение банками требований к учету обесценению согласно МСФО 9.. Подразумевается, что в кредитной организации отсутствуют случаи (их количество минимально): переходы финансовых инструментов из первой стадии обесценения сразу в третью стадию обесценения, из первой во вторую стадию обесценения исключительно по причине возникновения просроченных платежей, продолжительностью свыше 30 дней. При наличии указанных случаев, в графе 5 кредитной организацией указываются сведения об их количестве и причинах таких переходов.*

- Во внутренних документах установлен период «восстановления» для возврата кредитного требования в предыдущую стадию (не менее 90 календарных дней) с момента устранения негативных факторов, на основании которых делалось заключение об оценке кредитного требования в качестве кредитно-обесцененного, а также перечень процедур, выполняемых в период «восстановления» № 3

*Указать период восстановления, зафиксированный в ВНД, в случае если период менее 90 дней, привести обоснование применения такого подхода. Указать перечень процедур в период восстановления, зафиксированный в ВНД.*

*Указать перечень процедур в период восстановления, зафиксированный в ВНД.*

# Чек-лист: группа вопросов по Оценке методологии

## Оценка методологии – Определение «дефолта»

При оценке значительности увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания кредитная организация ориентируется на изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента и в этих целях: *Независимо от факта применения кредитной организацией для оценки кредитного риска подхода к оценке кредитного риска на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала.*

- устанавливает собственное определение дефолта (включая определение вынужденной реструктуризации), которое соответствует определению, используемому для внутреннего управления кредитным риском по соответствующему финансовому инструменту, **применяя содержащиеся в Положении № 483-П** подходы и критерии определения дефолта. №10.1

*В случае ответа "не соответствует", "частично соответствует", необходимо указать используемый кредитной организацией подход к определению дефолта с обоснованием его релевантности, а также указать планирует ли кредитная организация изменить подходы и критерии к определению дефолта.*

- разрабатывает порядок снятия статуса дефолта (включая определение периода мониторинга при вынужденной реструктуризации), **применяя содержащиеся в Положении № 483-П** подходы и критерии снятия статуса дефолта. № 10.2

*В случае ответа "не соответствует", "частично соответствует", необходимо указать используемый кредитной организацией подход к порядку снятия статуса дефолта с обоснованием его релевантности, а также указать планирует ли кредитная организация изменить подходы и критерии снятия статуса дефолта.*

# Чек-лист: группа вопросов по Оценке методологии

## Оценка методологии – Подходы к моделированию

*«Чем крупнее и сложнее портфель или деятельность организации, тем сложнее подход к разработке методологии и моделированию ОКУ»*

- Степень сложности моделей определена с учетом принципа существенности и соизмерима со сложностью, структурой, экономическим содержанием и профилем риска, присущими портфелям кредитных инструментов в целом и отдельным кредитным инструментам. №11.3

*Оценка проверяемого параметра по строке 11.3 проводится в Приложении к настоящему чеклисту «Сведения о применяемой кредитной организацией методологии и моделях оценки ОКУ по типам портфелей кредитных инструментов в разбивке по бизнес-сегментам».*

- Банк хранит достаточный объем исторических данных о потерях за долгосрочный период, охватывающий полный цикл деловой активности (как минимум период между пиками экономического спада) для содержательного анализа фактических потерь, который будет использовать при анализе уровня резервов на индивидуальной или групповой основе. № 11.5

*Объем исторических данных о потерях, используемый кредитной организацией при построении модели и оценке качества моделей расчета ОКУ, отражает реальный уровень кредитного риска, наблюдаемого по активам кредитной организации за долгосрочный период.*

- По мере накопления информации, изменения объемов отдельных портфелей и профиля рисков, а также установления связи между накопленными данными и фактическими кредитными убытками, выбранный ранее подход к методологии и моделированию ОКУ изменяется от более «простого» к более «сложному», как на индивидуальной, так и на групповой основе. № 11.6



**ВНД** : в области оценки и измерения ОКУ (методики, политики, регламенты и другие), содержат:

- факторы, рассматриваемые при установлении исторических периодов, по которым оцениваются исторические потери; № 14.16
- влияние стоимости обеспечения и других факторов, смягчающих кредитный риск, на ОКУ № 14.17

# Чек-лист: группа вопросов по Оценке методологии

## Оценка методологии – Взаимодействие и процессы

В кредитной организации методология и процедуры оценки ОКУ являются составной частью системы **управления кредитными рисками и капиталом** и базируются на общих подходах и инструментах, в том числе с использованием общих информационных систем и баз данных.

- Результаты оценки ОКУ, выполненной кредитной организацией с учетом требований п. 5.5.17 МСФО 9 (в том числе с учетом прогнозной информации) в целях отражения в бухгалтерском учете оценочных резервов под ОКУ, принимаются во внимание кредитной организацией при планировании капитала в соответствии с требованиями Указания № 3624-У. № 8.1
- Информация, собираемая кредитной организацией для оценки кредитного риска в целях формирования резервов на возможные потери (590-П, 611-П, 730-П) в соответствии с нормативными актами Банка России, определяющими порядок формирования резервов на возможные потери, используется при проведении оценки ОКУ. № 8.2

*Подразумевается, что формирование резервов на возможные потери и формирование ОКУ идут единым процессом. В т.ч. если в соответствии с требованиями Положения Банка России 590-П кредит отнесен к 5 категории качества, то такой кредит не может быть отнесен к 1 стадии обесценения согласно требованиям МСФО 9, и, наоборот, если в соответствии с требованиями МСФО 9 кредит отнесен к 3 стадии обесценения - не может быть отнесен к 1 категории качества в соответствии с Положением Банка России 590-П.*

# Чек-лист: группа вопросов по Оценке методологии

## Оценка методологии – Расчеты вероятности дефолта (PD), уровня потерь при дефолте (LGD), ставки дисконтирования

В зависимости от выбора по отдельным типам портфелей кредитных инструментов подхода к методологии и моделированию ОКУ

### Подход, основанный на использовании **внешних рейтингов**

Процедурами предусмотрено проведение анализа релевантности внешнего рейтинга для целей оценки ОКУ по кредитному инструменту. № 12.1

*В случае ответа "не соответствует", "частично соответствует", необходимо указать требования кредитной организации к использованию внешних рейтингов и подходов к оценке его релевантности.*

### Подход, основанный на использовании **внутренних рейтингов**

Кредитной организацией, применяющей внутренние рейтинги для принятия кредитных решений и управления кредитными рисками на основе внутренних рейтингов, разработаны отдельные модели оценки ОКУ, учитывающие требования МСФО 9, в том числе рейтинговые шкалы и/или модели определения количественной оценки вероятности дефолта учитывают: № 13.1

- установленное кредитной организацией определение дефолта для оценки ОКУ, № 13.1.1
- переход от оценки вероятности дефолта на протяжении экономического цикла (TTC PD) к оценке вероятности дефолта в момент времени (PIT PD) с учетом применяемой кредитной организацией методики калибровки модели на исторически наблюдаемых данных. № 13.1.2
- модели масштабирования для инструментов со значительным увеличением кредитного риска с момента первоначального признания (второй стадии обесценения) годовой вероятности дефолта к вероятности дефолта на весь срок жизни инструмента. № 13.1.3
- необходимость осуществления при корректировке значений PIT PD на весь срок жизни инструмента тщательной проверки допущений, применяемых для такого масштабирования, исходя из наблюдаемого распределения частоты попадания в дефолт на разных сроках до погашения инструмента. № 13.1.4

**ВНД** : в области оценки и измерения ОКУ (методики, политики, регламенты и другие), содержат:

- описание подхода к формированию групп кредитных требований с общими характеристиками кредитного риска, при групповой (портфельной) оценке кредитных требований № 14.4
- определение и зависимость уровня потерь в случае дефолта (LGD) от срока нахождения в дефолте обеспечивают увеличение LGD до 100% к моменту списания суммы кредитного требования № 14.6
- порядок определения эффективной процентной ставки по активу или портфелю финансовых инструментов в целях оценки ОКУ. № 14.7



# Чек-лист: группа вопросов по Оценке методологии

## Оценка методологии – Учет прогнозной (и макроэкономической) информации



**ВНД** : в области оценки и измерения ОКУ (методики, политики, регламенты и другие), содержат:

- положения, касающиеся использования прогнозной информации для целей моделирования ОКУ, критерии учета прогнозной информации для оценки ОКУ по кредитным требованиям, оцениваемым на индивидуальной или групповой (портфельной) основе; № 14.2
- положения, касающиеся макроэкономических факторов, в том числе влияния пандемии COVID-19, критерии учета прогнозной информации для оценки ОКУ по кредитным требованиям, оцениваемым на индивидуальной или групповой (портфельной) основе. № 14.3

*Кредитная организация осуществляет рассмотрение этих критериев таким образом, чтобы не откладывать на будущее признание ОКУ. Соответствующие критерии обеспечивают выявление факторов, влияющих на возврат кредитов, в том числе связанных со стимулами, готовностью или способностью заемщика к выполнению договорных обязательств, или с условиями кредита. Рассматриваемые экономические факторы (такие как уровень безработицы, уровень занятости и др.) являются релевантными для оценки. В зависимости от обстоятельств такое рассмотрение может осуществляться на международном, национальном, региональном или местном уровне.*

- релевантные внутренние и внешние факторы, которые могут влиять на оценку ОКУ, такие как стандарты выдачи займов и изменения отраслевых, географических; экономических и политических факторов. № 14.15
- положения, обеспечивающие возможность учета в оценках ОКУ на групповой (портфельной) основе прогнозной информации, в том числе макроэкономических факторов, которые не учтены в оценках резервов, рассчитанных на индивидуальной основе. № 14.26
- подходы к использованию кредитной организацией квалифицированной экспертной оценки кредитного риска, в том числе при рассмотрении прогнозной информации, включая макроэкономические факторы (например, оценка весов сценариев и прогнозных значений макрофакторов). № 14.27

# Чек-лист: группа вопросов по Оценке процессов

## Оценка процессов – Автоматизация, Квалификация персонала, Валидация и аудит

Функционирование процессов применения моделей ОКУ обеспечивается:

- специалистами с опытом и компетенциями в области управления рисками, в том числе в построении моделей количественной оценки рисков. №1.1
- информационными системами, автоматизирующими процесс применения моделей ОКУ. № 1.2
- Оценка эффективности методов оценки ОКУ и осуществление валидации моделей количественной оценки ОКУ проводится внешним аудитором, службой внутреннего аудита или иным подразделением кредитной организации, независимым от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием риска, разработкой методов оценки риска, в том числе моделей количественной оценки риска. № 6. *Указать в комментариях кем проводится оценка и валидация.*



**ВНД** : в области оценки и измерения ОКУ (методики, политики, регламенты и другие), содержат:

- требования, в соответствии с которыми анализ, оценки, проверки и другие действия, предоставляющие информацию, являющуюся исходной либо результирующей по отношению к процессу оценки и измерения кредитного риска, осуществляются компетентным и хорошо подготовленным персоналом № 14.18
- требования, в соответствии с которыми анализ, оценки, проверки и другие действия, предоставляющие информацию, являющуюся исходной либо результирующей по отношению к процессу оценки и измерения кредитного риска, проверяются персоналом, независимым от подразделений кредитной организации, осуществляющих деятельность по принятию рисков № 14.9
- требования, в соответствии с которыми исходные данные, результаты и пояснения к анализу, оценкам и проверкам четко документируются. № 14.20

# Чек-лист: группа вопросов по Оценке процессов

## Оценка процессов – Порядок взаимодействия

- В кредитной организации методология и процедуры оценки ОКУ являются составной частью системы управления кредитными рисками и капиталом и базируются на общих подходах и инструментах, в том числе с использованием общих информационных систем и баз данных.

Результаты оценок ОКУ учитываются при присвоении категории качества соответствующей ссудной задолженности и прочим активам (условным обязательствам) кредитного характера, проводимом в соответствии с нормативными актами Банка России, определяющими порядок формирования резервов на возможные потери. № 8.3

*Подразумевается, что формирование резервов на возможные потери и формирование ОКУ идут единым процессом.*

*В т.ч. если в соответствии с требованиями Положения Банка России 590-П кредит отнесен к 5 категории качества, то такой кредит не может быть отнесен к 1 стадии обесценения согласно требованиям МСФО 9, и, наоборот, если в соответствии с требованиями МСФО 9 кредит отнесен к 3 стадии обесценения - не может быть отнесен к 1 категории качества в соответствии с Положением Банка России 590-П.*

- Органы управления кредитной организации контролируют процесс оценки ОКУ, корректность полученных результатов оценки и своевременное отражение в бухгалтерском учете оценочных резервов под ОКУ. № 7



**ВНД** : в области оценки и измерения ОКУ (методики, политики, регламенты и другие), содержат:

- порядок обмена информацией между персоналом банка, осуществляющим оценку кредитного риска, и персоналом, подготавливающим финансовую отчетность, а также органами управления кредитной организацией № 14.22
- положения, устанавливающие ответственность и подотчетность персонала банка, в рамках процесса проверки моделей, оценки и утверждения моделей, подготовки отчетов № 14.23
- требования по функционированию системы внутреннего контроля в отношении оценки и измерения ОКУ. № 14.24

# Чек-лист: группа вопросов по Оценке процессов

## Оценка процессов – Документирование методик, Раскрытие информации

Применяемые кредитной организацией методология и модели оценки ОКУ:

- определены во внутренних документах. № 11.1
- раскрыты заинтересованным пользователям в публикуемых документах. № 11.2
- Внутренними документами предусмотрено раскрытие информации об оценке ОКУ в пояснительной информации к промежуточной отчетности в объеме, установленном для годовой отчетности приложением к Указанию Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» № 4



**ВНД** : в области оценки и измерения ОКУ (методики, политики, регламенты и другие), содержат:

- подходы к раскрытию информации, необходимой для достоверного отражения подверженности кредитной организации кредитному риску, в том числе об ОКУ, и для предоставления релевантных сведений о применяемых кредитной организацией методах выдачи кредитов. № 14.28

# Чек-лист: группа вопросов по Оценке процессов

## Оценка процессов – Расчет ожидаемых кредитных убытков, Стадии резервов ОКУ



**ВНД** : в области оценки и измерения ОКУ (методики, политики, регламенты и другие), содержат:

- подходы, обеспечивающие процесс, позволяющий оценивать уровень, характер и факторы кредитного риска (в том числе с учетом отрасли и специфики деятельности заемщиков) на момент и после первоначального признания суммы, подверженной риску, для обеспечения возможности выявления и количественной оценки последующих изменений кредитного риска в целях своевременного определения стадии обесценения указанной суммы и формирования соответствующего оценочного резерва под ОКУ, в том числе предусматривающий своевременное изменение стадий обесценения как из лучшей в худшую, так и в обратном направлении. № 14.1
- требования к периодичности проведения оценки ОКУ и расчета резервов под ОКУ не реже одного раза в квартал (с возможностью ежемесячного расчета) № 14.21

# Контакты



## **Анастасия Терехина**

*Заместитель директора департамента*

*Департамент аудиторских и консультационных услуг финансовым институтам*

T +7 (495) 737 5353 [доб. 4540]

E [TerekhinaA@fbk.ru](mailto:TerekhinaA@fbk.ru)



## **Светлана Понкратова**

*Методолог по бухгалтерскому учету и МСФО, ФБК Grant Thornton*

E [Svetlana.Ponkratova@fbk.ru](mailto:Svetlana.Ponkratova@fbk.ru)

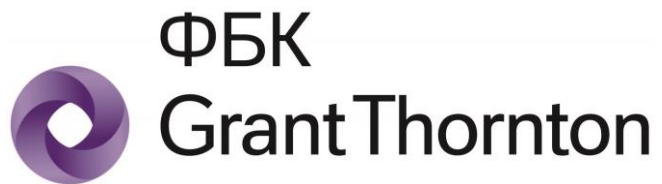


## **Дмитрий Попов**

*Ведущий эксперт*

T +7 (495) 737 5353 [доб. 3030]

E [Dmitriy.Popov@fbk.ru](mailto:Dmitriy.Popov@fbk.ru)



# Благодарим за вн

ул. Мясницкая, 44/1,  
Москва, Россия 101990

T: (495) 737 5353  
Ф: (495) 737 5347  
E: [fbk@fbk.ru](mailto:fbk@fbk.ru)

[fbk.ru](http://fbk.ru)

[fbk-pravo.ru](http://fbk-pravo.ru)

